

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«АЗИАТСКИЙ КРЕДИТНЫЙ ФОНД»**

УТВЕРЖДЕНО
общим собранием участников
ТОО «МФО «АКФ» от «02» декабря 2014 года

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ

г. Алматы, 2014 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТА ЗАЯВИТЕЛЕМ И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ	3
3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА	3
4. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ	4
5. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ МИКРОКРЕДИТОМ	4
6. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ	5
7. ТРЕБОВАНИЕ К ПРИНИМАЕМОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ	5
8. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ	6
9. МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА	6
10. ТАЙНА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА	7
11. ИНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА	8
12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	8
Приложение №1	9

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящим устанавливаются Правила предоставления микрокредитов (далее – «Правила») товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Азиатский Кредитный Фонд» (далее – «АКФ»), в том числе филиалами АКФ. Правила разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V ЗРК «О микрофинансовых организациях» (далее – «Закон о МФО»), нормативными правовыми актами уполномоченного органа, а также уставом АКФ.
- 1.2. АКФ предлагает индивидуальные и групповые микрокредиты. Условия предоставления микрокредитов АКФ определяются «Кредитной политикой», «Руководством по процедурам группового кредитования» и «Руководством по процедурам индивидуального кредитования АКФ».
- 1.3. Заемщиками АКФ могут быть физические и юридические лица (далее – «Заемщик»).
- 1.4. АКФ предоставляет микрокредиты на условиях платности, возвратности, срочности, обеспеченности, целевого использования и на других условиях, определяемых договором о предоставлении микрокредита (далее – «Договор о предоставлении микрокредита»).

2. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТА ЗАЯВИТЕЛЕМ И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ

- 2.1. Кредитный специалист проводит консультации клиентов по телефону, а также клиентов обращающихся в офис компании. После консультации и собеседования, потенциальным клиентам предлагается подать заявку для рассмотрения возможности кредитования.
- 2.2. Кредитный специалист должен дать полную и достоверную информацию о процессе кредитования, сроках рассмотрения заявки на микрокредит, комиссиях, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита и прочих условиях микрокредита.
- 2.3. В случае если заявитель обратился в АКФ за микрокредитом (далее – «Заявитель»), кредитному специалисту необходимо ознакомить Заявителя с настоящими Правилами условиями предоставления микрокредитов АКФ, и тарифами АКФ, а также вариантами графиков погашения микрокредита, указанных в приложении 1 (Проекты графиков погашения 1 и 2) к настоящим Правилам.
- 2.4. При заинтересованности Заявителя в получении конкретного вида микрокредита, кредитному специалисту необходимо предоставить Заявителю перечень документов, необходимых для подачи заявления на предоставление микрокредита.
- 2.5. Заявитель вправе отказаться от заключения договора о предоставлении микрокредита.
- 2.6. Процесс рассмотрения заявки на микрокредит идет согласно «Руководству по процедурам группового кредитования» и/или «Руководству по процедурам индивидуального кредитования», с посещением места бизнеса и/или жительства Заявителя.
- 2.7. Заявление Заявителя рассматривается уполномоченным кредитным комитетом или сотрудником АКФ, имеющий кредитное полномочие, при этом, они имеют право пересмотреть сумму, срок и другие условия по заявке Заявителя на микрокредит.
- 2.8. Основные условия предоставляемых кредитных полномочий и процедур принятия решений определены в Кредитной политике.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА

- 3.1. После одобрения кредитного проекта и принятия Кредитным комитетом решения о выдаче микрокредита, кредитный специалист готовит Договоры в соответствии с действующим законодательством РК и внутренними нормативными документами.
- 3.2. Договор о предоставлении микрокредита и прочие необходимые договоры заключаются в письменной форме на государственном и русском языках.
- 3.3. Договор о предоставлении микрокредита должен содержать:
 - 3.3.1. наименование микрофинансовой организации и фамилию, имя и отчество (при его наличии) Заемщика – физического лица или наименование Заемщика – юридического лица;

- 3.3.2. цель микрокредита (при выдаче целевого микрокредита);
- 3.3.3. общую сумму предоставляемого микрокредита;
- 3.3.4. срок погашения микрокредита;
- 3.3.5. способ погашения микрокредита (в наличном и (или) безналичном порядке, единовременно либо частями);
- 3.3.6. метод погашения микрокредита, определенный правилами предоставления микрокредитов;
- 3.3.7. график погашения микрокредита, подписанный обеими сторонами договора о предоставлении микрокредита, с указанием дат погашения и размеров очередных платежей, содержащих суммы погашения микрокредита и вознаграждения, остатков суммы микрокредита на дату следующего погашения, а также с указанием общей суммы микрокредита и вознаграждения на дату подписания договора о предоставлении микрокредита;
- 3.3.8. обеспечение исполнения Заемщиком обязательств по договору о предоставлении микрокредита (при наличии);
- 3.3.9. размер ставок вознаграждения по микрокредиту, в том числе размер годовой ставки вознаграждения и годовой эффективной ставки вознаграждения (реальную стоимость кредита);
- 3.3.10. ответственность сторон,
- 3.3.11. иные условия в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 3.4. Обязательным условием Договора о предоставлении целевого микрокредита является указание цели микрокредита, а также порядка осуществления контроля за его целевым использованием. Групповой микрокредит не предусматривает наличие цели микрокредита.
- 3.5. При нецелевом использовании микрокредита Заемщик обязан досрочно вернуть микрокредит, выплатить вознаграждение в части использованного микрокредита, начисленное по Договору на дату возврата микрокредита и уплатить штрафные санкции установленные в Договоре.
- 3.6. Кредитный специалист согласовывает с заемщиком график погашения микрокредита.
- 3.7. Заемщик знакомится с текстом Договоров предоставления микрокредита, графиком погашения и в случае его одобрения, подписывает его в присутствии уполномоченного сотрудника компании. Если заемщиком является юридическое лицо, либо физическое лицо – частный предприниматель, имеющий печать, то помимо подписи заемщика Договор предоставления микрокредита скрепляются оттиском печати.
- 3.8. Если предусмотрено условиями выдачи кредитного продукта, Заемщик подписывает договоры вместе с гарантами/залогодателями (договоры залога, договор о предоставлении кредитной линии, договоры гарантии и т.п.).
- 3.9. В случаях, когда залог подлежит государственной или иной регистрации, Залогодатель регистрирует договора залога в уполномоченных государственных или иных органах.
- 3.10. Кредитный специалист вручает один экземпляр Договоров Заемщику/Залогодателю/Гаранту, другой экземпляр хранится в кредитном досье.

4. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ

- 4.1. Предельная сумма предоставляемого АКФ микрокредита не может превышать восьмитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, на одного Заемщика.
- 4.2. АКФ предоставляет микрокредиты на следующие предельные сроки:
 - 4.2.1. Индивидуальные микрокредиты сроком до 36 месяцев включительно;
 - 4.2.2. Групповые микрокредиты сроком до 18 месяцев включительно.

5. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ МИКРОКРЕДИТОМ

- 5.1. Предельные величины ставок вознаграждения по выдаваемым микрокредитам утверждаются Старшим Кредитным комитетом АКФ на основе оценки степени риска микрокредита и степени его соответствия миссии АКФ, указанной в уставе АКФ. Старший

Кредитный комитет имеет право пересматривать процентные ставки в сторону уменьшения или увеличения до предельной ставки вознаграждения так, чтобы годовая эффективная ставка не превышала предельную ставку, установленную законодательством Республики Казахстан (Закон о МФО и соответствующие нормативные правовые акты уполномоченного органа).

- 5.2. Определение ставки вознаграждения по кредиту производится в процентном выражении к основной сумме микрокредита из расчета годового размера.
- 5.3. В зависимости от кредитного продукта номинальная процентная ставка может варьироваться от 12% до 54,5% годовых.
- 5.4. Для каждого микрокредита установлены различные ставки вознаграждения в зависимости от суммы и срока микрокредита.
- 5.5. В Договоре о предоставлении микрокредита в обязательном порядке указывается как номинальная годовая ставка вознаграждения, так и годовая эффективная ставка вознаграждения, порядок расчета которой определяется нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

6. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

- 6.1. За пользование микрокредитом Заемщик выплачивает АКФ ежемесячное вознаграждение.
- 6.2. Ставка вознаграждения за пользование предоставленным микрокредитом указывается в Договоре о предоставлении микрокредита в годовом выражении, независимо от срока предоставления микрокредита.
- 6.3. Вознаграждение по микрокредиту начисляется исходя из фактического количества дней пользования микрокредитом. При расчете используется календарный год, равный 360 дням.
- 6.4. Выплата вознаграждения Заемщиком за пользование микрокредитом осуществляется согласно графику погашения, прилагаемому к Договору о предоставлении микрокредита.
- 6.5. График погашения микрокредита составляется с учетом погашения методом дифференцированных платежей или методом аннуитетных платежей.
- 6.6. В случае просрочки погашения очередного платежа по микрокредиту, вознаграждение начисляется за время фактического срока пользования микрокредитом, а также начисляется пеня за просрочку согласно условиям Договора о предоставлении микрокредита.
- 6.7. За нарушение Заемщиком графика погашения, Заемщик уплачивает АКФ пеню в размере до 1% от просроченного долга основной суммы по микрокредиту за каждый день просрочки.

7. ТРЕБОВАНИЕ К ПРИНИМАЕМОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

- 7.1. Исполнение обязательств Заемщиком согласно Договору о предоставлении микрокредита обеспечивается гарантией, залогом и/или иными способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан.
- 7.2. Гарантом может выступать как физическое, так и юридическое лицо. При этом гарант несет солидарную ответственность совместно с Заемщиком за исполнение обязательств Заемщика перед АКФ. Если гарантов несколько, ответственность каждого из гарантов и ответственность заемщика по обязательствам перед АКФ является солидарной.
- 7.3. Залогодателем может выступать как сам Заемщик, так и третье лицо – физическое или юридическое. Залогодатель, не являющийся Заемщиком, обязан быть гарантом, если между АКФ и Заемщиком не достигнуто соглашение об ином.
- 7.4. В залог принимается недвижимое и движимое имущество, не изъятое из оборота или не ограниченные в обороте. АКФ не принимает в залог акции или доли участия в уставном капитале юридических лиц, за исключением акций или долей участия в уставном капитале юридических лиц, предусмотренных в Законе о МФО.
- 7.5. АКФ рассматривает залог как вторичный источник погашения микрокредита и принимает следующие виды залога:
 - а. Недвижимость:
 - здания
 - земля
 - дом, квартира

- прочее
 - b. Движимое имущество:
 - легковой, грузовой и специальный транспорт
 - оборудование, производственное оборудование
 - товары и дебиторская задолженность
 - прочее
 - c. Движимое и недвижимое имущество, произведенное бизнесом
 - d. Личное имущество.
 - e. Скот.
- 7.6. Право собственности на имущество, предоставляемое в залог, должно быть оформлено в порядке, установленном законодательством.
- 7.7. Залог имущества, подлежащего государственной или иной регистрации, должен быть зарегистрирован в органе, осуществляющем государственную или иную регистрацию прав на данное имущество.
- 7.8. При предоставлении группового микрокредита применяется принцип групповой солидарности Заемщиков. Заемщики по групповому микрокредиту несут солидарную ответственность за полный возврат всей суммы группового микрокредита согласно Договору о предоставлении микрокредита.

8. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

- 8.1. Годовой эффективной ставкой вознаграждения является ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая с учетом расходов Заемщика, включающих в себя вознаграждение, при наличии - комиссионные и иные платежи, подлежащие уплате микрофинансовой организации за предоставление, обслуживание и погашение (возврат) микрокредита.
- 8.2. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа.
- 8.3. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам разрабатываются и утверждаются уполномоченным органом.
- 8.4. Годовая эффективная ставка вознаграждения по предоставляемым микрокредитам рассчитывается по следующей формуле:

$$ГЭСВ = \frac{(ОСВ + ОСП) / (ОЗ / С)}{С} \times 12 \times 100,$$

где:

ГЭСВ - годовая эффективная ставка вознаграждения по микрокредиту;

ОСВ - общая сумма вознаграждения за весь срок пользования микрокредитом;

ОСП - общая сумма комиссионных и иных платежей микрофинансовой организации за предоставление, обслуживание и погашение (возврат) микрокредита за весь срок пользования микрокредитом;

ОЗ - общая сумма ежемесячных остатков задолженности по микрокредиту за весь срок пользования микрокредитом;

С - срок погашения микрокредита в месяцах.

9. МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

- 9.1. Способ и метод погашения микрокредита, согласовываются с Заемщиком и отражаются в Договоре о предоставлении микрокредита, включая порядок оплаты согласно Графику погашения.
- 9.2. До заключения договора о предоставлении микрокредита кредитный специалист должен предоставить Заявителю проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных следующими методами погашения (Приложение №1 к Правилам):
- *методом аннуитетных платежей*, при котором погашение задолженности по

микрокредиту осуществляется равными платежами на протяжении всего срока микрокредита, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других;

- *методом дифференцированных платежей*, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение.

На основе этих методов может быть предложен комбинированный включающий себя льготный период, отсрочку погашения и другие.

10. ТАЙНА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

- 10.1. АКФ гарантирует соблюдение тайны об операциях Заемщиков, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан.
- 10.2. Тайна предоставления микрокредита включает в себя сведения о Заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях Договора, относящихся к Заемщику, и об операциях микрофинансовой организации.
- 10.3. Не относятся к тайне предоставления микрокредита сведения о заключенных договорах о предоставлении микрокредита микрофинансовой организацией, находящейся в процессе ликвидации.
- 10.4. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только Заемщику, кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с законами Республики Казахстан, третьему лицу на основании письменного согласия Заемщика, а также лицам, указанным в пункте 10.5. настоящих Правил.
- 10.5. Сведения о Заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях Договора, относящихся к Заемщику, об операциях, проводимых АКФ, выдаются:
 - органам дознания и предварительного следствия: по находящимся в их производстве уголовным делам, на основании письменного запроса, заверенного печатью и санкционированного прокурором;
 - судам: по находящимся в их производстве делам на основании определения, постановления, решения и приговора суда;
 - органам юстиции и частным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании санкционированного судом постановления судебного исполнителя, заверенного печатью органа юстиции или печатью частного судебного исполнителя;
 - прокурору: на основании постановления о производстве проверки в пределах его компетенции по находящемуся у него на рассмотрении материалу;
 - органам государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования: по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица, на основании предписания;
 - представителям Заемщика: на основании нотариально удостоверенной доверенности;
 - уполномоченному органу в области реабилитации и банкротства, банкротному управляющему в отношении лиц, признанных банкротами в порядке, установленном законодательством РК.
- 10.6. Сведения о заемщике, размере микрокредита, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, в случае смерти заемщика, помимо лиц, предусмотренных в пункте 10.5. настоящих Правил, также выдаются на основании письменного запроса:
 - лицам, указанным заемщиком в завещании;
 - нотариусам: по находящимся в их производстве наследственным делам на основании письменного запроса нотариуса, заверенного его печатью. К письменному запросу нотариуса должна быть приложена копия свидетельства о смерти;
 - иностранным консульским учреждениям: по находящимся в их производстве наследственным делам.
- 10.7. Не является раскрытием тайны предоставления микрокредита:
 - предоставление микрофинансовыми организациями негативной информации в кредитные бюро и предоставление кредитными бюро негативной информации

- о субъекте кредитной истории в части просроченной задолженности свыше ста восьмидесяти календарных дней;
- предоставление микрофинансовыми организациями юридическому лицу информации, связанной с микрокредитом, классифицированным как сомнительный и безнадежный и по которому имеется негативная информация, при уступке прав требований по данному микрокредиту указанному лицу;
 - предоставление информации 3-м лицам осуществляющих программное обеспечение для АКФ, при соблюдении условия о конфиденциальности на основании Договора.

11. ИНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

- 11.1. Комиссия, вознаграждение и иные платежи, связанные с предоставлением микрокредита, взимаются после или в момент предоставления микрокредита.
- 11.2. Предварительная консультация и дальнейшая работа по сбору документов не обязывает АКФ предоставить микрокредит. АКФ вправе отказать Заявителю в предоставлении микрокредита без объяснения причин.
- 11.3. В случае положительного решения, выдача микрокредита осуществляется после предоставления всех надлежаще оформленных документов и подписания Договора о предоставлении микрокредита и иных необходимых договоров, а также, при необходимости, регистрации залога, если это требуют условия предоставления микрокредита.
- 11.4. Микрокредиты предоставляются в в тенге, в наличном, а также в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на счет Заемщика в банке второго уровня по реквизитам, указанным в Договоре о предоставлении микрокредита.
- 11.5. Выдача и погашение микрокредита производится только в национальной валюте РК – в тенге платежами согласно графику погашения к Договору о предоставлении микрокредита в кассы или на банковские счета АКФ.
- 11.6. АКФ имеет право осуществлять контроль за целевым использованием микрокредита различными способами, включая осмотр имущества, проверку подтверждающих документов, запрос сведений, выезд на место осуществления бизнеса, а Заемщик обязан обеспечить возможность осуществления АКФ такого контроля.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 12.1. Настоящие Правила не относятся к сведениям, составляющим коммерческую тайну и конфиденциальную информацию.
- 12.2. Копия настоящих Правил на государственном и русском языках подлежит размещению в офисах АКФ в месте, доступном для обозрения и ознакомления с Правилами заинтересованных лиц.

Проекты графиков погашения

Сумма микрокредита - 300 000 тенге

Комиссионный сбор – 0 тенге

Ставка вознаграждения – 54,50%

Срок микрокредита – 12 месяцев

ГЭСВ – 55,15%

Проект графика погашения №1 Аннуитет (Начисление вознаграждения на остаток основного долга)

Кол-во выплат	Ост осн долга	%	Основной долг	Сумма ежемесячного платежа
1	280 532,66	13 613,66	19 467,34	33 081,00
2	261 454,93	14 003,27	19 077,73	33 081,00
3	239 842,97	11 469,04	21 611,96	33 081,00
4	216 920,18	10 158,21	22 922,79	33 081,00
5	194 010,89	10 171,71	22 909,29	33 081,00
6	170 027,35	9 097,46	23 983,54	33 081,00
7	144 662,00	7 715,65	25 365,35	33 081,00
8	118 145,60	6 564,60	26 516,40	33 081,00
9	90 604,62	5 540,02	27 540,98	33 081,00
10	61 772,20	4 248,58	28 832,42	33 081,00
11	31 681,23	2 990,03	30 090,97	33 081,00
12	0	1 389,74	31 681,23	33 070,97
		96 961,97	300 000	396 961,97

Проект графика погашения №2 Дифференцированный (Начисление вознаграждения на остаток основного долга)

Кол-во выплат	Ост осн долга	%	Основной долг	Сумма ежемесячного платежа
1	275 000,00	13 614,00	25 000,00	38 614,00
2	250 000,00	13 727,00	25 000,00	38 727,00
3	225 000,00	10 967,00	25 000,00	35 967,00
4	200 000,00	9 530,00	25 000,00	34 530,00
5	175 000,00	9 378,00	25 000,00	34 378,00
6	150 000,00	8 206,00	25 000,00	33 206,00
7	125 000,00	6 807,00	25 000,00	31 807,00
8	100 000,00	5 672,00	25 000,00	30 672,00
9	75 000,00	4 689,00	25 000,00	29 689,00
10	50 000,00	3 517,00	25 000,00	28 517,00
11	25 000,00	2 420,00	25 000,00	27 420,00
12	0	1 097,00	25 000,00	26 097,00
		89 624	300 000	389 624